

Министерство образования Республики Беларусь  
Полоцкий государственный университет

**УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ ЭКОНОМИКИ:  
МЕЖДУНАРОДНЫЕ И НАЦИОНАЛЬНЫЕ АСПЕКТЫ**

Электронный сборник статей  
III Международной научно-практической online-конференции

(Новополоцк, 18–19 апреля 2019 г.)

Новополоцк  
Полоцкий государственный университет  
2019

**Устойчивое развитие экономики: международные и национальные аспекты**  
[Электронный ресурс] : электронный сборник статей III Международной научно-практической online-конференции, Новополоцк, 18–19 апреля 2019 г. / Полоцкий государственный университет. – Новополоцк, 2019. – 1 электрон. опт. диск (CD-ROM).

Впервые материалы конференции «Устойчивое развитие экономики: международные и национальные аспекты» были изданы в 2012 году (печатное издание).

Рассмотрены демографические и миграционные процессы в контексте устойчивого развития экономики; обозначены теоретические основы, практические аспекты управления человеческими ресурсами; выявлены и систематизированы драйверы инклюзивного экономического роста в Беларуси и за рубежом; раскрыты актуальные финансовые и экономические аспекты развития отраслей; приведены актуальные проблемы и тенденции развития логистики на современном этапе; отражены современные тенденции совершенствования финансово-кредитного механизма; освещены актуальные проблемы учета, анализа, аудита в контексте устойчивого развития национальных и зарубежных экономических систем; представлены новейшие научные исследования различных аспектов функционирования современных коммуникативных технологий.

Для научных работников, докторантов, аспирантов, действующих практиков и студентов учреждений высшего образования, изучающих экономические дисциплины.

*Сборник включен в Государственный регистр информационного ресурса. Регистрационное свидетельство № 3061815625 от 23.05.2018.*

Компьютерный дизайн обложки М. С. Мухоморовой.  
Технический редактор Т. А. Дарьянова, О. П. Михайлова.  
Компьютерная верстка И. Н. Чапкевич.

211440, ул. Блохина, 29, г. Новополоцк, Беларусь  
тел. 8 (0214) 53 05 72, e-mail: a.lavrinenko@psu.by

## РОЛЬ РЕЗЕРВОВ В ФОРМИРОВАНИИ И ПРЕДСТАВЛЕНИИ УЧЕТНОЙ ИНФОРМАЦИИ

**Р.А. Тхагапсо**, канд. экон. наук, доц.,

Кубанский государственный университет, Краснодар, Россия,

**Ю.С. Дьяченко**, гл. бухгалтер ОАО «Кубанский завод сухих молочных смесей»,

**А.А. Трухина**,

Кубанский государственного университета, Краснодар, Россия

Резервы, как объект бухгалтерского наблюдения, служат одним из эффективных инструментов управления прибылью организации. Правильный и рациональный подход к созданию и использованию резервов обеспечивает равномерное распределение затрат, позволяет отсрочить уплату налога на прибыль, повышает достоверность финансовой отчетности. В налоговом учете формирование резервов позволяет экономическому субъекту в текущем отчетном периоде увеличить сумму расходов для целей налогообложения, тем самым отсрочить часть уплаты налогов на будущее. При этом номинальная часть величины налога на прибыль остается неизменной, меняется лишь срок оплаты.

В нормативно-законодательной базе по бухгалтерскому учету не предусмотрены строгие ограничения в отношении формирования и реализации резервной политики. Однако в требованиях бухгалтерского и налогового учета имеются существенные различия, как в целях и задачах применения резервной политики, так и в технических особенностях.

Действующее российское законодательство по бухгалтерскому учету предусматривает раскрытие информации в отношении оценочных резервов в учетной политике организации, с отражением следующей информации:

- перечень резервов;
- периодичность создания резервов;
- порядок ведения аналитического учета по каждому виду резервов;
- способы учета, существенно влияющие на оценку и принятие решений.

Создание оценочных резервов необходимо для уточнения стоимостной оценки отдельных объектов бухгалтерского учета. Данные резервы создаются не реже одного раза год, перед составлением бухгалтерской отчетности и должны иметь переходящий остаток на следующий финансовый год. Однако при наличии устойчивого снижения стоимости актива оценочный резерв может корректироваться в течение отчетного периода.

Хозяйствующим субъектам предоставлено право формировать следующие оценочные резервы:

- резерв под снижение стоимости материальных ценностей;
- резерв под обесценение стоимости финансовых вложений;
- резерв по сомнительным долгам.

Основным требованием в отношении актива в отчетности выступает его отражение в нетто-оценке. Оценочные резервы, в данном случае, выступают как регулятивы. В таблице 1.1 представлены виды активов, подлежащие отражению нетто-оценке.

Для учета каждого из оценочных резервов Планом счетов [5] предусмотрены соответствующие счета, которые по своему назначению идентифицируются как регуля-

рующие, то есть уточняющие оценку показателей на основных счетах и употребляемые только с ними в паре.

Таблица 1.1 — Последующая оценка активов в балансе

Актив	Последующая оценка	Нормативный документ
1. Материально-производственные запасы	Для финансовых вложений, по которым текущая рыночная стоимость не определяется, - первоначальная стоимость за вычетом резерва под обесценение; для финансовых вложений, для которых можно определить текущую рыночную стоимость — текущая рыночная стоимость	ПБУ 5/01 «Учет материально производственных запасов» [1]
2. Дебиторская задолженность	Фактическая себестоимость за минусом резерва под снижение стоимости (текущая рыночная стоимость)	Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности №34н [2]; ПБУ 1/08 «Учетная политика организации» [3]
3. Финансовые вложения	Первоначальная стоимость за минусом резерва по сомнительным долгам	ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений» [4]

*Резерв под снижение стоимости материальных ценностей* формируется по материально-производственным запасам, в отношении которых в отчетном году имело место любое из следующих обстоятельств: 1) снижение рыночной стоимости на соответствующие ценности; 2) моральный износ материалов; 3) утрата первоначального качества материальных ценностей.

Учет резервов под снижение стоимости материальных ценностей осуществляется на счете 14 «Резерв под снижение стоимости материальных ценностей». Величиной активов, подлежащие резервированию, в данном случае могут выступать сырье, материалы, топливо, готовая продукция, товары. Аналитический учет по счету 14 ведется по каждому производственному запасу и каждому начисленному резерву.

Создание резерва возможно только по тем наименованиям материально-производственных запасов, по которым одновременно выполняются два условия:

1) рыночная стоимость материальных ценностей на дату отчета ниже фактической себестоимости;

2) высока вероятность того, что снижение текущей рыночной стоимости материальных ценностей за пределы их фактической себестоимости, приведет к уменьшению дохода.

Под текущей рыночной стоимостью понимается цена возможной продажи материальных ценностей на дату отчета. Расчет рыночной стоимости осуществляется специалистами организации на основании информации о конъюнктуре рынка, доступной до даты подписания отчетности. Подтверждение расчета рыночной стоимости оформ-

ляется в виде отчета эксперта либо комиссии, осуществляющей оценку материальных ценностей. В отчете указывается величина снижения, а также прогнозируемая тенденция сдвига стоимости материально-производственных запасов.

Отражение резерва в бухгалтерском учете осуществляется в соответствии с информацией, указанной в учетной политике, а именно:

- способ создания резерва (отдельно по каждой единице материалов; по группам однородных и связанных запасов);
- порядок документального оформления расчета резерва;
- методика отражения в учете операций по формированию и списанию резерва на основании рабочего плана счетов;
- регламент отражение информации о резерве в годовой бухгалтерской отчетности.

На дату составления годовой бухгалтерской отчетности резерв под снижение материальных ценностей формируется на основании инвентарных данных. Формирования резерва под снижение стоимости материальных ценностей производится последовательное в два этапа:

- а) выявление материально-производственных запасов, под снижение стоимости, которых должен быть создан резерв;
- б) расчет величины резерва и отразить ее в бухгалтерском учете.

В бухгалтерском учете величина созданного резерва под снижение материальных ценностей относится к прочим расходам и отражается записью:

*Дебет 91 «Прочие доходы и расходы»*

*Кредит 14 «Резерв под снижение стоимости материальных ценностей».*

Если рыночная стоимость запасов, по которым был создан резерв, в период, следующем, за отчетным, увеличилась (уменьшилась), в таком случае порядок отражения резерва под обесценение материально-производственных ценностей увеличивается (уменьшается) на величину изменения рыночной стоимости.

Списание резерва под снижение стоимости материальных ценностей осуществляется в следующем отчетном году по мере списания запасов, в учете делается запись:

*Дебет 14 «Резерв под снижение стоимости материальных ценностей»*

*Кредит 91 «Прочие доходы и расходы».*

*Резерв по сомнительным долгам* формируется на основании п. 70 Положения по бухгалтерскому учету и бухгалтерской отчетности в РФ [2]. Согласно которому: «Сомнительной считается дебиторская задолженность организации, которая не погашена или с высокой степенью вероятности не будет погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями».

В бухгалтерском учете резерв по сомнительным долгам отражается на счете 63 «Резерв по сомнительным долгам». Резерв создается в отношении дебиторской задолженности, учтенной на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» и 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами». Просроченная задолженность, возникшая в результате выплаты аванса поставщику, не может быть отнесена на резерв по сомнительным долгам.

Перед формированием резерва по сомнительным долгам на последний день отчетного периода проводится инвентаризация дебиторской и кредиторской задолженности, результаты которой оформляются в акте инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками, прочими дебиторами и кредиторами. Приложением, подтверждающим наличие и сумму задолженности, могут выступать товарные накладные, акт выполненных работ, акты сверок и т.п.

Таким образом, создание резерва проводится в два этапа:

1) определить задолженность контрагентов, которая не была погашена в срок, и может считаться сомнительной;

2) рассчитать сумму по каждой сомнительной задолженности, на которую возможно создать резерв, учитывая финансовое состояние должника и вероятность частичного или полного погашения дебиторской задолженности.

Расчет размера отчислений на резерв по сомнительным долгам базируется на профессиональном суждении бухгалтера и опыте прошлых лет. Также порядок формирования резерва расписан в учетной политике организации, где указан метод расчета данного резерва. Расчет резерва может быть осуществлен методом, базирующимся на определении среднего процента неоплаты дебиторской задолженности, рассчитанного на основании информации, накопленной за ряд лет. Размер среднего процента неоплаты рассчитывается как отношение суммы неполученной выручки к сомнительной задолженности.

Величина неполученной выручки от продаж учитывается на основании прошлых лет по данным о списании дебиторской задолженности, а размер сомнительного долга учитывается по данным инвентаризации дебиторской задолженности отчетного периода.

В дальнейшем рассчитанный средний процент неоплаты применяется к сумме каждого сомнительного долга, определенного организацией на отчетную дату. Таким образом, определяется величина резерва по каждой сомнительной задолженности, который может быть один раз – в период признания выручки, по которой возник долг.

В бухгалтерском учете формирование резерва по сомнительным долгам отражается записью:

*Дебет 91 «Прочие доходы и расходы»;*

*Кредит 63 «Резерв по сомнительным долгам».*

При признании долга безнадежным, производится списание за счет сумм образованного резерва:

*Дебет 63 «Резерв по сомнительным долгам»;*

*Кредит 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».*

В случае если величина списанной задолженности превышает величину резерва, созданного по этой задолженности, то оставшаяся сумма списывается в дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы».

Поступления оплаты по дебиторской задолженности, на которую ранее были образованы резервы (или изменения данных надежности контрагента в положительную сторону), суммы резервов подлежат восстановлению:

*Дебету 63 «Резервы по сомнительным долгам»;*

*Кредит 91 «Прочие доходы и расходы».*

*Резерв под обесценение финансовых вложений* подлежит отражению в бухгалтерском учете и представляет собой разницу между первоначальной и текущей рыночной стоимостью финансовых вложений. Данный вид резерва формируется в случае, если стоимость финансовых вложений претерпевает устойчивое существенное снижение, ниже величины экономической выгоды, которых организация рассчитывает приобрести от этих вложений в ходе обычной деятельности [4]. Под таким снижением понимается обесценение финансовых вложений, важнейшими характеристиками которой выступают устойчивость и существенность снижения их стоимости.

Обесценения финансовых вложений может произойти в случае если:

- 1) организация – эмитент ценных бумаг объявлена банкротом, либо имеет признаки банкротства;
- 2) на рынке ценных бумаг совершаются значительное количество сделок с аналогичными ценными бумагами по цене существенно ниже учетной;
- 3) выявлено отсутствие или существенное снижение поступлений от финансовых вложений в виде процентов или дивидендов при высокой вероятности дальнейшего уменьшения этих поступлений в будущем.

Согласно ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений» [4], финансовые вложения условно можно разделить на две группы: финансовые вложения по которым можно выявить рыночную стоимость и финансовые вложения по которым рыночная стоимость не определяется (ценные бумаги, не котируемые на бирже, договоры займа, простого товарищества и т.д.).

Стоимость финансовых вложений, относящихся к первой группе, необходимо корректировать на величину разницы между фактической стоимостью, отраженной в учете организации, и текущей рыночной стоимостью, то есть той ценой, по которой ценные бумаги свободно продают и покупают на фондовом рынке. Данную разницу организация должна на прямую отнести на финансовый результат деятельности.

Расчет обесценения необходимо проводить самостоятельно в отношении тех финансовых вложений, по которым нет возможности определить текущую рыночную стоимость. Проверку на обесценение необходимо проводить не реже одного раза в год при составлении годовой бухгалтерской отчетности. Для тех финансовых вложений, по которым имеет место обесценение, организация выявляет расчетную стоимость, как разницу между учетной стоимостью и обесценением.

Также расчетная стоимость основывается на информации о состоянии и тенденции фондового рынка, уровне банковского процента, доходности государственных ценных бумаг на отчетную дату, а также рисках и неопределенностях, связанные с отдельными видами финансовых вложений.

Помимо ПБУ 19/02 [4] формирование резерва под обесценение финансовых вложений предусмотрено п. 45 Положением по бухгалтерскому учету и бухгалтерской отчетности в РФ [2]. Данное положение гласит, что организация обязана отражать на ко-

нец отчетного года в бухгалтерской отчетности вложения в акции других организация, котирующие на фондовом рынке, по рыночной стоимости.

Резерв под обесценение финансовых вложений выполняет две функции:

- 1) формирует реальную оценку финансовых вложений в бухгалтерском балансе;
- 2) обеспечивает покрытие возможных убытков в результате полного обесценения финансового вложения, что обеспечит формирование финансового результата с учетом принципа осторожности.

Величину отчислений, относящихся в резервный фонд обесценения финансовых вложений, необходимо рассчитывать либо ежеквартально, либо на конец отчетного года по итогам инвентаризации финансовых вложений. Величина резерва по каждому виду обесцененных финансовых вложений рассчитывается как разницу между учетной стоимостью и расчетной.

В бухгалтерском учете формирование резерва под обесценение финансовых вложений, а также снижение расчетной стоимости финансовых вложений, по которым ранее был создан резерв, должны сопровождаться записью:

*Дебет 91 «Прочие доходы и расходы»;*

*Кредит 59 «Резерв под обесценение финансовых вложений».*

В случае если по результатам дальнейшей проверки расчетная стоимость финансовых вложений, по которым ранее был создан резерв под обесценение, увеличилась, то величина ранее созданного резерва корректируется в сторону его уменьшения:

*Дебет 59 «Резерв под обесценение финансовых вложений»;*

*Кредит 91 «Прочие доходы и расходы».*

Если при проведении проверки финансовых вложений на признаки обесценения, было выявлено отсутствие устойчивого существенного снижения стоимости, то на конец года, ранее созданный, по ним резерв под обесценение финансовых вложений полностью списывается на операционный доход хозяйствующего субъекта. В случае выбытия финансовых вложений резерв, созданный под их обесценение, списывается таким же образом.

Резервы выполняют множество функций, связанных со страхованием рисков, регулированием финансового результата, оценкой объектов бухгалтерского наблюдения. Это говорит, с одной стороны, об исключительной важности резервирования как инструмента покрытия рисков, априори присущих финансово-хозяйственной жизни организации и, следовательно, его направленности на реализацию принципа непрерывности деятельности, с другой — о необходимости проведения четкой границы между резервами, прямо способствующими укреплению финансового состояния организации, и регулятивами, выполняющими данную функцию косвенно, посредством уточнения оценок объектов бухгалтерского наблюдения. Кроме того, в условиях многообразия оценок, присущих современному учету, резервы выступают связующим звеном между первоначальной (исторической) стоимостью и рыночными оценками, венцом которых признается справедливая стоимость.



#### Список использованных источников

1. Положение по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» (ПБУ 5/01): Приказ Минфина РФ от 09.06.01 г. №44н: (в ред. от 16.05.16 г.) // СПС Консультант Плюс.
2. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ: Приказ Минфина РФ от 29.07.98 г. №34н: (в ред. от 29.03.17 г.) // СПС Консультант Плюс.
3. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008): Приказ Минфина РФ от 06.10.08 г. №106н: (в ред. от 06.04.15 г.) // СПС Консультант Плюс.
4. Положение по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» (ПБУ 19/02): Приказ Минфина РФ от 10.12.02 г. №126н: (в ред. от 06.04.15 г.) // СПС Консультант Плюс.
5. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий и Инструкция по его применению: Приказ Минфина РФ от 31.10.00 г. № 94н: (в ред. от 08.11.10 г.) // СПС Консультант Плюс.